

Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank-koncernen

Indhold

1.	Formål med politikken.....	2
2.	Anvendelsesområde.....	2
3.	Definitioner	2
4.	Governance	2
5.	Hvidvaskansvarlig	2
6.	Risikobaseret tilgang.....	2
7.	Risikovurdering.....	3
8.	Overordnede retningslinjer for Jyske Bank-koncernens risikovillighed	3
9.	Forretningsgange	3
10.	Overvågning.....	3
11.	Uddannelse og screening af medarbejdere	4
12.	Sanktioner	4
13.	Underretning.....	4
14.	Rapportering.....	4
15.	Politik og strategiske mål i koncernselskaberne	4
16.	Opdatering	4
17.	Godkendelse.....	5

1. Formål med politikken

Formålet med denne politik er at fastsætte de basale grundregler, som Jyske Bank-koncernen (Koncernen) skal efterleve for at forebygge, at Koncernen bliver misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme eller sanktionsovertrædelser. Koncernen ønsker på ingen måde at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme og samarbejder med myndighederne med det formål at forhindre, at dette sker.

2. Anvendelsesområde

Denne politik gælder for alle medarbejdere i Jyske Bank A/S, Jyske Realkredit A/S og Jyske Finans A/S.

Jyske Invest Fund Management A/S er ikke underlagt kravene i hvidvaskloven, hvorfor selskabet ikke er omfattet af denne politik.

3. Definitioner

Hvidvask

Ved hvidvask forstås at modtage eller skaffe sig selv eller andre del i et økonomisk udbytte eller midler, som stammer fra en strafbar lovovertrædelse. Ved hvidvask forstås endvidere at skjule, opbevare, transportere eller anvende penge eller andre formuegoder, vel vidende at de stammer fra en kriminel handling. Definitionen skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(3) i EU direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

Finansiering af terrorisme

Ved finansiering af terrorisme forstås indsamling eller overførsel af midler med den hensigt at anvende dem – eller med viden om, at de vil blive anvendt – til at yde økonomisk støtte til terrorister, potentielle terrorister eller terrororganisationer. Definitionen skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(5) i EU direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

Finansielle sanktioner

Den Europæiske Union (EU) og de Forenede Nationer (FN) kan vedtage sanktioner mod et land, hvis landet trods flere opfordringer til det modsatte fortsætter med at overtræde internationale aftaler om f.eks. menneskerettigheder. Sanktioner omhandler typisk våbenembargoer, indrejseforbud til EU, indefrysning af penge og løsøre, investeringsforbud samt forbud mod eksport og import af visse varer. Sanktioner kan også være rettet direkte mod fysiske eller juridiske personer, som det ses i sanktionerne mod terrorisme.

4. Governance

Koncerndirektionen har det overordnede ansvar for, at nærværende politik efterleves i koncernen, herunder:

- At der er tilstrækkelige kompetencer og ressourcer i koncernens enheder til at understøtte politikken
- At alle relevante medarbejdere har kendskab til nærværende politik, relevante dele heraf eller underliggende forretningsgange i det omfang, det er nødvendigt for, at de kan udføre deres arbejde
- At der er en governancestruktur der sikrer, at Koncernen lever op til hvidvasklovgivningen. Strukturen skal sikre et højt niveau af styring, gennemsigtighed og beslutningskraft på hvidvaskområdet

5. Hvidvaskansvarlig

Koncerndirektionen skal til enhver tid have udpeget en koncernehvidvaskansvarlig, der også er hvidvaskansvarlig for Jyske Bank A/S. De øvrige selskaber i koncernen skal tillige udpege en hvidvaskansvarlig.

6. Risikobaseret tilgang

Koncernen anvender en risikobaseret tilgang til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Den risikobaserede tilgang indeholder dels en identificering, vurdering og forståelse af de risici for at blive misbrugt

til hvidvask og finansiering af terrorisme, som Koncernen er eksponeret for, og dels etablering af passende foranstaltninger til at minimere disse risici effektivt. Omfanget og intervallet eller intensiteten af foranstaltningerne vil være mere omfattende, hvor risikoen er vurderet højere, og ligeledes være reduceret, hvor risikoen er vurderet lavere.

7. Risikovurdering

Koncernen har aktiviteter på flere markeder med et bredt udbud af finansieringsprodukter, som tilbydes til flere kundesegmenter. Der skal løbende udarbejdes en risikovurdering på koncernniveau, hvor Koncernens iboende risici for at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme bliver vurderet.

Hvert selskab i koncernen skal udarbejde en risikovurdering af hvidvaskområdet, hvori det vurderes, hvilke områder der bærer den største risiko for, at selskabet bliver misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

8. Overordnede retningslinjer for Jyske Bank-koncernens risikovillighed

Der er visse personer/selskaber, som Koncernen ikke ønsker at indgå kundeforhold med. Disse er ved vedtagelse af denne politik følgende:

- 1) Direkte eller indirekte forretningsforbindelser med banker, som ikke er fysisk repræsenteret i et land (shell banks).
- 2) Personer eller virksomheder i brancher, hvor risikoen for hvidvask eller finansiering af terrorisme vurderes at være for høj. Disse er pt. vurderet til at være forhandlere af virtuelle valutaer (f.eks. Bitcoins). Med forhandlere af virtuelle valutaer menes personer eller virksomheder, som handler virtuelle valutaer på andres vegne også i tilfælde, hvor en privatperson forhandler på vegne af andre
- 3) Udenlandske virksomheder, hvor de reelle ejere ikke fremgår af et offentligt virksomhedsregister, uanset om der er tale om reelle ejere ud fra ejerandele, stemmerettigheder eller kontrollerende indflydelse, eller at den daglige ledelse er udpeget som reelle ejere. Hvis det er tilfældet, kræves en pålidelig forklaring og dokumentation fra virksomheden for årsagen til dette

Endvidere ønsker Koncernen ikke at der stilles konti til rådighed for

- 4) Spillevirksomheder, hvorigennem der vil foretages transaktioner mellem spillevirksomheden og spillere. Dette er ikke alene afgrænset til spillevirksomheder, men gælder også i tilfælde, hvor privatpersoner agerer mellemlid mellem andre spillere og en spillevirksomhed
- 5) Virksomheder hvis erhvervsområde omfatter forretningsomfang med Koncernen hovedsageligt benyttes til at indsætte kontanter

Derudover må Koncernens betalingsinfrastruktur ikke anvendes til transaktioner, der vedrører udøvelse af de virksomhedstyper, som ikke accepteres af Koncernen, jf. punkterne 1), 2) og 4) ovenfor.

9. Forretningsgange

Der skal være tilgængelige forretningsgange for Koncernens medarbejdere, der tydeligt beskriver de foranstaltninger, der skal foretages for at mindske risikoen for, at banken bliver misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme eller sanktionsovertrædelser.

10. Overvågning

Selskaberne i Koncernen skal på baggrund af en risikobaseret tilgang foretage løbende overvågning af kunder og transaktioner med henblik på at identificere mistænkelig og atypisk adfærd.

11. Uddannelse og screening af medarbejdere

I Koncernen skal der sikres et højt vidensniveau inden for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, hvilket bl.a. skal ske ved løbende uddannelse af Koncernens medarbejdere. Hvert koncernselskab er ansvarlig for den løbende uddannelse, der er tilpasset det enkelte koncernselskab og medarbejdernes ansvarsområder samt kompetenceprofiler.

For at minimere risikoen for, at medarbejdere misbruger deres stilling til hvidvask eller finansiering af terrorisme, herunder medvirken hertil, har Koncernen implementeret procedurer ved ansættelsen og i det løbende ansættelsesforhold.

12. Sanktioner

Koncernen arbejder målrettet på at efterleve internationale sanktioner og skal efterleve følgende sanktioner:

- 1) EU-sanktioner
- 2) FN-sanktioner

Koncernselskaberne kan ud fra et forretningsmæssigt synspunkt tilvælge at efterleve yderligere sanktionslister.

13. Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme ikke kan afkræftes, har det enkelte koncernselskab pligt til at underrette rette myndighed.

14. Rapportering

Rapportering til Koncernbestyrelsen skal ske med passende intervaller, og Koncerndirektionen skal løbende modtage rapportering fra den Koncernhvidvaskansvarlige.

Advarsler med en vis tyngde og med betydning for banken eller datterselskaber om hvidvask eller finansiering af terrorisme, der modtages fra andre, herunder danske og udenlandske myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt whistleblowere, skal uden unødigt ophold rapporteres til Koncernbestyrelsen. Rapporteringspligten er pålagt Koncerndirektionen samt nøglepersoner, jf. hvidvasklovens § 36 a.

15. Politik og strategiske mål i koncernselskaberne

Koncernselskaberne omfattet af denne politik udarbejder en hvidvaskpolitik for det enkelte koncernselskab, som opdateres årligt, og fastsætter overordnede strategiske mål på hvidvaskområdet samt anvisning på, hvordan disse mål opnås.

16. Opdatering

Denne politik opdateres ved behov, og som minimum årligt og i forlængelse af opdateringen af Koncernens risikovurdering på hvidvaskområdet.

17. Godkendelse

Denne politik godkendes af Koncernbestyrelsen.

Nærværende er modtaget af:

Koncerndirektionen for Jyske Bank A/S
Silkeborg, den 02.05.2024

Lars Stensgaard Mørch

Niels Erik Jakobsen

Peter Schleidt

Per Skovhus

Koncernbestyrelsen for Jyske Bank A/S
Silkeborg, den 07.05.2024

Kurt Bligaard Pedersen

Keld Norup

Rina Asmussen

Anker Laden-Andersen

Bente Overgaard

Per Schnack

Henriette Hoffmann

Marianne Lillevang Jensen

Michael C. Mariegaard
